



Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Universidad del Perú. Decana de América

Dirección General de Estudios de Posgrado

Facultad de Ciencias Económicas

Unidad de Posgrado

**Determinantes socioeconómicos de la morosidad en los
créditos otorgados por Agrobanco en el Perú 2009-
2015: modelo Credit Scoring**

TESIS

Para optar el Grado Académico de Magíster en Economía con
mención en Finanzas

AUTOR

Lizardo CALDERÓN ROMERO

ASESOR

Gustavo Adolfo REYES ESCÁRATE

Lima, Perú

2017



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Calderón, L. (2017). *Determinantes socioeconómicos de la morosidad en los créditos otorgados por Agrobanco en el Perú 2009- 2015: modelo Credit Scoring*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Económicas, Unidad de Posgrado]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.



UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS

(Universidad del Perú, DECANA DE AMÉRICA)

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ✓

ACTA PARA OPTAR EL GRADO ACADEMICO DE MAGISTER EN ECONOMIA CON MENCIÓN EN FINANZAS

9(e)
717
En la ciudad de Lima a los veintiocho días del mes de junio del dos mil diecisiete a las 15:30 horas, reunidos en el Salón de Grados de la Facultad de CIENCIAS ECONÓMICAS de la UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS, ante el Jurado Examinador designado mediante Dictamen N° 069-UPG-FCE-17, presidido por el Profesor:

DR. RIDBERTH RAMIREZ MIRANDA

e integrado por los miembros: Dr. Ricardo Villamonte Blas, Mg. Adolfo Reyes Escarate, Mg. Jorge Barrera Herrera y Mg. Carlos Contreras Paz. El Presidente del Jurado Examinador dio lectura al legajo correspondiente e invitó a don **Lizardo Calderón Romero**, a efectuar la exposición oral de su Tesis "DETERMINANTES SOCIOECONÓMICOS DE LA MOROSIDAD EN LOS CREDITOS OTORGADOS POR AGROBANCO EN EL PERÚ 2009 - 2015: MODELO CREDIT SCORING" presentado para optar el Grado Académico de Magister en Economía con mención en Finanzas en aplicación del Reglamento General de Estudios de Posgrado de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, aprobado por la Resolución Rectoral N° 00301-R-09.

Terminada la exposición del Candidato a Magister, los Miembros del Jurado Examinador procedieron a formular sus preguntas, las cuales fueron respondidas adecuadamente por la graduando.

A continuación el Jurado Examinador entró en deliberación y evaluación de la Tesis en sí y de la sustentación de la misma, encontrándose que la candidata a Magister ha obtenido la siguiente calificación:

BUENO (15) QUINCE

El Presidente del Jurado Examinador, de conformidad con el artículo 4° del Reglamento para el Otorgamiento del Grado de Magister hizo conocer al graduando su aprobación, recomendando que la Facultad de Ciencias Económicas proponga a la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, le otorgue el Grado Académico de Magister en Economía con mención en Finanzas.

En fe de lo cual firman la presente acta

DR. RIDBERTH RAMIREZ MIRANDA
PRESIDENTE

DR. RICARDO VILLAMONTE BLAS
OBJETANTE

MG. ADOLFO REYES ESCARATE
ASESOR

MG. JORGE BARRERA HERRERA
OBJETANTE

MG. CARLOS CONTRERAS PAZ
OBJETANTE

RESUMEN

La presente investigación brinda un análisis de los créditos agrarios otorgados por el Banco Agropecuario (AGROBANCO) en el periodo comprendido desde el 2009 al 2015, fundamentado en la interpretación de las variables dependientes como: moroso y no moroso; y las variables independientes como: tasa de interés, periodo de préstamo, importe de garantía, monto desembolsado, sexo, edad del acreditado, estado civil del acreditado, calificación crediticia de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), hectáreas de cultivo y años como cliente; del tratamiento de estas variables la investigación propone el modelo de Credit Scoring para la evaluación orientada a los clientes que se encuentran en trámite de un crédito; para lo cual se procedió al planteamiento teórico, matemático y estadístico necesario para darle el carácter científico a la presente investigación.

Esta propuesta nace debido a que en nuestro país el 30.1%¹ del territorio nacional es destinado al uso agrícola, dato que nos muestra la importancia de este sector para nuestros agricultores, es que el grueso de sus ingresos depende de la actividad agrícola. Así mismo el 73% de los hombres que solicitaron crédito agrícola fueron rechazados por falta de garantía y en las mujeres es un 76%², el 74%³ del préstamo se destina a la adquisición de insumos para la producción agrícola y solo el 8% de los agricultores a nivel nacional accedieron al crédito agropecuario de este total AGROBANCO tiene una participación del 17.7%⁴; sin dejar de lado que la tasa de morosidad se encuentra en incremento razón suficiente para la pertinencia de la presente investigación y su propuesta de evaluación de crédito Credit Scoring.

¹ Anexo N° 01

² Anexo N° 02

³ Anexo N° 03

⁴ Anexo N° 04

ABSTRACT

The present investigation gives us an analysis of the agrarian credits granted by AGROBANCO from the year 2009 to 2015, based on the interpretation of the dependent variables as: defaulter and no-defaulter and the independent variables such as: interest rate, loan period, amount Guarantee, amount disbursed, sex, age of the borrower, civil status of the borrower, credit rating of the SBS, crop hectares and years of the client; Of the treatment of these variables the research proposes the Credit Scoring model for the evaluation oriented to the clients and to those who are in the process of a credit; For which we proceeded to the theoretical, mathematical and statistical approach necessary to give the scientific character to the present investigation.

This proposal is born because in our country 31% of the national territory is used for agricultural use, a fact that shows us the importance of this sector for our peasants that the bulk of their income depends on this activity. Also 73% of the men who applied for agricultural credit were not given due to lack of guarantee and 76% of the women were women, 74% of the loan went to the purchase of inputs for agricultural production and only 8% Of the farmers at national level accessed the agricultural credit of this total AGROBANCO has a 17.7% share; Are to leave aside that the delinquency rate is in sufficient reason enough for the relevance of the present research and its proposed Credit Scoring credit assessment.